

Wurzeln wachsen lassen

Herzlich willkommen!



Vorbereitung auf das Bankgespräch Praxistipps für die Existenzgründung Existenzgründerwoche 2023

13. Juni 2023 Torsten Damköhler

Kundenberater für Gewerbekunden und Freie Berufe

VerbundVolksbank OWL eG

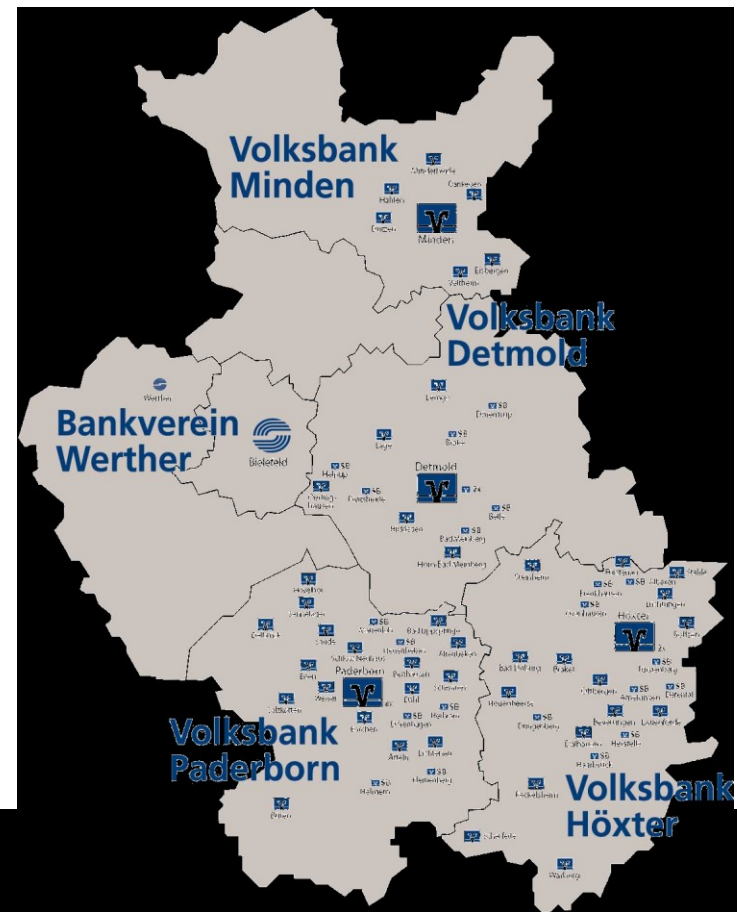


Dezentrales Konzept

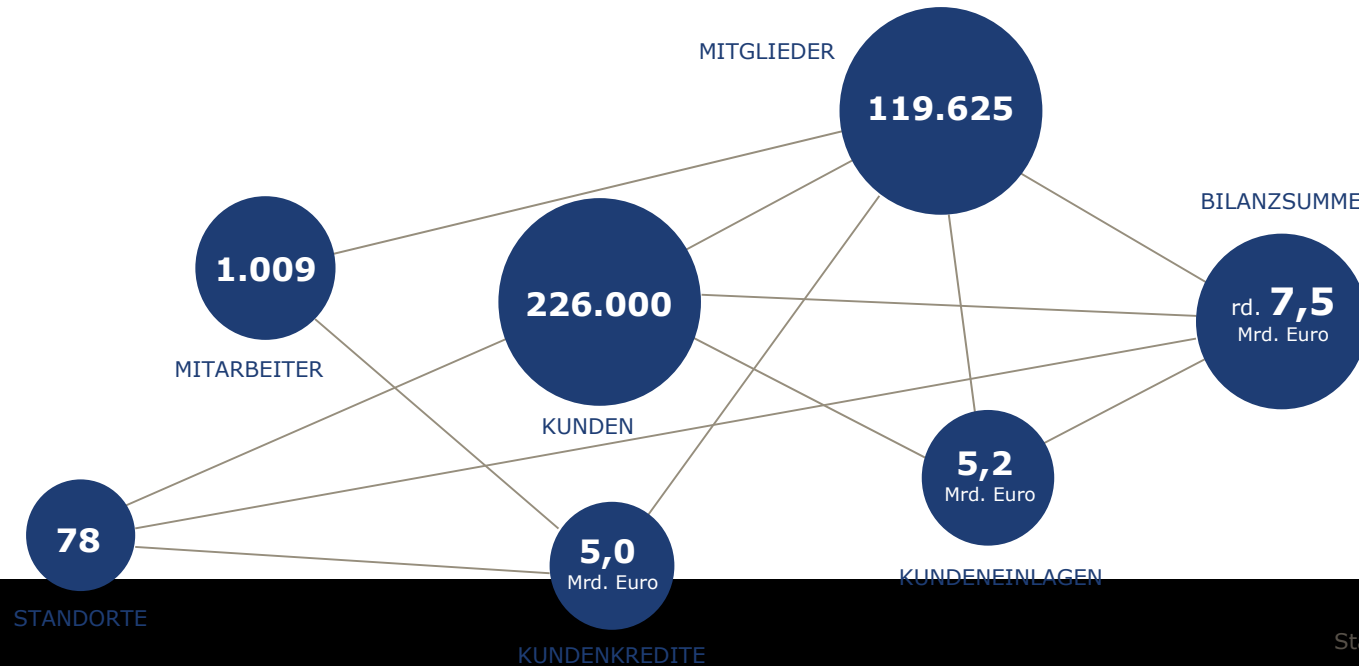
Überzeugt vom Wert der Regionalität

Leistungsstark aus eigener Kraft

Vertraut durch traditionsreiche Wurzeln



Zahlen, Daten, Fakten



Stand per 31.12.2021

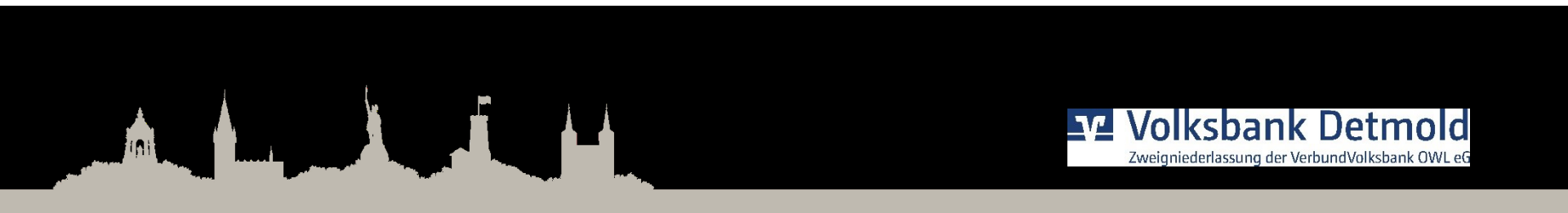
KFW – Gründungsmonitor 2022

- Zahl der Existenzgründer wieder auf Vorkrisenniveau – Vollerwerb und Nebenerwerb gleichermaßen betroffen.
- Mit 607.000 Existenzgründern haben 2021 sich 70.000 Personen mehr in eine neue, beruflich selbstständige Tätigkeit begeben als noch 2020.
- Zahl der Gründerinnen legt aktuell zu um 25%, aktueller Gesamtanteil ca. 42%
- deutlich mehr digitale und internetbasierte Gründungen



Idealer Ablauf der Existenzgründungsfinanzierung

- Der Existenzgründer nimmt Kontakt zum Ansprechpartner in der Bank auf.
- Der Existenzgründer reicht sein vollständiges Existenzgründungskonzept bei der Bank ein.
- Danach findet ein erstes Gespräch mit dem Berater in der Bank statt.



Idealer Ablauf der Existenzgründungsfinanzierung

- Das Gespräch dient zum Kennenlernen des Gründers und seines Umfeldes und um Fragen zum Konzept zu klären (Plausibilität).
- Es folgt die Entscheidung der Bank, ob sie die Existenzgründung grundsätzlich begleitet.
- Bei positiver Entscheidung folgt die Ausarbeitung eines detaillierten Finanzierungsplans.



Idealer Ablauf der Existenzgründungsfinanzierung

- Haben Existenzgründer und Bank über Finanzierung und deren Absicherung Einigkeit erzielt, folgt das bankinterne Genehmigungsverfahren.



Kreditentscheidungsprozess

Kreditanfrage

Informations-
aufbereitung
und -analyse

Rating-
ermittlung

Sicherheiten

Kapitaldienst-
fähigkeit

Kreditentscheidung

Konditionsgestaltung



Idealer Ablauf der Existenzgründungsfinanzierung

- Beantragung öffentlicher Mittel / Bürgschaft der Bürgschaftsbank
- Die Kreditzusagen für die öffentlichen Finanzierungshilfen werden abgewartet einschließlich einer möglichen Entscheidung der Bürgschaftsbank.
- Unterzeichnung der Kontoeröffnungs-, Kredit- und Sicherheitenverträge



Idealer Ablauf der Existenzgründungsfinanzierung

Wichtig!

- Keine Verträge vor dem Bankgespräch abschließen
- Handeln Sie niemals unter Zeitdruck



Praxistipps für die Existenzgründung

Erforderliche Unterlagen

Das Gründungsvorhaben:

Präsentation eines schlüssigen und überzeugenden Unternehmens- und Existenzgründungskonzeptes



Praxistipps für die Existenzgründung

Erforderliche Unterlagen

Wie sollen die Unterlagen aufbereitet sein?

- Schriftlich
- Daten vollständig offenlegen
- Klare und nachvollziehbare Ausführungen
- Knappe, prägnante Form
- Übersichtlich und gut gegliedert
- Aussagekräftig und informativ



Praxistipps für die Existenzgründung

Erforderliche Unterlagen

Die Unterlagen zur Existenzgründung sollten der Bank vor dem Gesprächstermin zur Verfügung gestellt werden, damit beide Gesprächspartner die Möglichkeit haben sich optimal vorzubereiten.



Praxistipps für die Existenzgründung

„Vorbereitung ist die halbe Miete“...

- ggf. Steuer-/Unternehmensberater etc. zum Kreditgespräch mit einladen
- die Unternehmenssituation argumentativ gut vorbereitet darlegen können (Stärken und Schwächen des Betriebes kennen)
- das Gesprächsziel immer vor Augen haben
- über die Bewertung der Sicherheiten offen sprechen



Praxistipps für die Existenzgründung - Erforderliche Unterlagen

Das persönliche Umfeld des Existenzgründers:

- Lebenslauf
- Kaufmännische und fachliche Qualifikation inkl. Nachweise (Abschlüsse, Meisterbrief u.a.)
- Führungserfahrung / Belastbarkeit



Praxistipps für die Existenzgründung

Erforderliche Unterlagen

- Letzte Einkommensteuererklärung mit Bescheid
- Vermögens- und Schuldenübersicht
- Erfahrungen aus der privaten Kontoverbindung
- Familiäre Unterstützung



Praxistipps für die Existenzgründung

Erforderliche Unterlagen

Die konzeptionellen Unterlagen des Existenzgründers:

- Umsatz- und Ertragsplanung für die ersten 3 Jahre
- Rentabilitätsberechnung / -vorschau
- Liquiditätsplan



Praxistipps für die Existenzgründung

Erforderliche Unterlagen

- ggf. Unterlagen des zu übernehmenden Unternehmens; Bilanzen, betriebswirtschaftliche Auswertungen sowie evtl. vorliegende Übernahmegutachten.
- Investitionsplan; Finanzierungsplan inkl. Betriebsmittel
- Sicherheiten



Praxistipps für die Existenzgründung

Typische Fehler eines Existenzgründers aus der Bankpraxis

- Er setzt sich und andere unter Zeitdruck.
- Unterschätzt den erforderlichen Zeiteinsatz und das nötige Engagement für die Selbstständigkeit.
- Er ist sich über die Risiken für seine persönliche Existenz nicht ausreichend im klaren.
- Er hat sich mit dem Vorhaben nicht ausreichend auseinandergesetzt und kann substantielle Fragen nicht beantworten (z. B. unklare Vorstellungen zur Kundenzielgruppe oder dem Alleinstellungsmerkmal der Geschäftsidee).



Praxistipps für die Existenzgründung

Typische Fehler eines Existenzgründers aus der Bankpraxis

- Der zu erwartende Umsatz wird zu hoch eingeschätzt.
- Startinvestitionen und laufende Kosten werden zu niedrig angesetzt.
- Deutliche kaufmännische Defizite.
- Er ist nicht bereit Eigenkapital und persönliches Vermögen einzusetzen.
- Der Partner / die Familie steht nicht hinter der Idee der Selbstständigkeit.



Praxistipps für die Existenzgründung

Resümee

- Schlüssige Dokumentation der fachlichen und kaufmännischen Qualifikation des / der Gründer
- Realistische Annahmen und Prognosen
- Gute Kenntnis des Konzeptes und der Planzahlen
- Gute Kenntnisse über Markt und Wettbewerb
- Klarer Überblick über den Finanzbedarf und das zur Verfügung stehende Eigenkapital



Praxistipps für die Existenzgründung

Resümee

- Offener Informationsaustausch ohne Vorbehalte
- Natürliches, authentisches Auftreten
- Fragen des Bankbetreuers konkret beantworten
- Eigene Fragen an die Bank? → Vorbereiten



Praxistipps für die Existenzgründung

Unsere Unterstützung für Sie

- Informationsmappe für Existenzgründer
- Branchenbriefe
- Beratung zu öffentlichen Förderprogrammen
- Existenzgründungsfinanzierung
- Altersvorsorgeberatung
- ... und vieles mehr





Mittelstand



Internationales
Geschäft



Zins- und
Währungsmanagement



Digitale Wirtschaft
und Start-ups



Erneuerbare Energien
und Ressourceneffizienz



Spezialfinanzierung



Gesundheitswesen



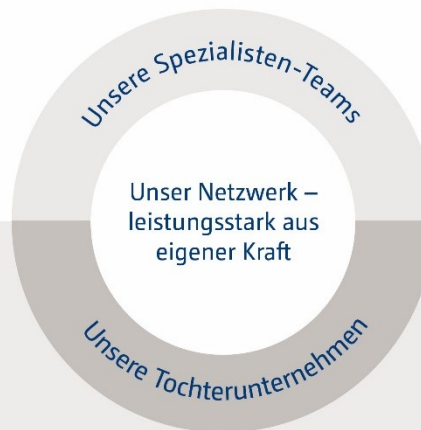
Financial Planning/
Nachfolgeplanung



Zahlungssysteme



Landwirtschaft



Private Banking



Vorsorge und Absicherung



Immobilien



**OWL
Immobilien GmbH**

Eine Tochter der VerbundVolksbank OWL eG



**BVWerther
Immobilien GmbH**

Eine Tochter der VerbundVolksbank OWL eG



**OWL Immobilien
Verwaltung GmbH**

Eine Tochter der VerbundVolksbank OWL eG



Werther ^{UND} Ernst
Vermögensverwalter



**OWL Vorsorge und
Versicherungsservice GmbH**

Eine Tochter der VerbundVolksbank OWL eG



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!



Torsten Damköhler

Kundenberater für Gewerbekunden und Freie Berufe

Bismarckstraße 5

32756 Detmold

Telefon: 05231 708-409

E-Mail: torsten.damkoehler@verbundvolksbank-owl.de

